



مصرف إيلاف الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيانات والحسابات الختامية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

شركة محادل حسن الشيببي وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات /تضامنية - بغداد

E-mail:

hilalhammo@yahoo.com

النقل: ٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧

٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

شركة محادل العسوم وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات /تضامنية - بغداد

E-mail:

haseeb_jwaid@yahoo.com

النقل: ٠٧٩٠١٧٣٣٦٨٥

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) — بغداد

تقرير مجلس الادارة وتقرير لجنة المراجعة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٧

رقم الصفحة	المحتويات
١	أولاً : تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة
٢٠	ثانياً : تقرير مراقب الحسابات
	ثالثاً : البيانات المالية
٢٤	١ الميزانية العامة
٢٥	٢ قائمة الدخل الموحد
٢٥	٣ قائمة الدخل الشامل
٢٦	٤ بيان حقوق الملكية
٢٧	٥ بيان التدفقات النقدية
	رابعاً : <u>ايضاحات حول القوائم المالية</u>
٢٨	١ معلومات عامة
٢٨	٢ السياسات المحاسبية الهامة
٣٤	٣ تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى
٣٧	٤ نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٣٨	٥ ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
٣٨	٦ تسهيلات ائتمانية مباشرة / صافي
٣٩	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤١-٤٠	٨ ممتلكات ومعدات
٤٢	٩ موجودات اخرى
٤٢	١٠ الحسابات الجارية والودائع
٤٢	١١ تأمينات نقدية مستنمة
٤٣	١٢ مخصص ضريبة الدخل
٤٤	١٣ مطلوبات اخرى
٤٤	١٤ راس المال
٤٥	١٥ الاحتياطات
٤٦	١٦ الحسابات النظامية بالصافي
٤٦	١٧ صافي ايرادات ومصروفات الصيرفة الاسلامية
٤٧	١٨ صافي ايرادات العمولات
٤٧	١٩ صافي ارباح (خسائر) العمليات الاخرى
٤٧	٢٠ رواتب الموظفين وما في حكمها
٤٨	٢١ المصاريف التشغيلية والاخرى

بسم الله الرحمن الرحيم
مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمه) بغداد
تقرير مجلس الادارة

عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٧

حضرات السادة المساهمين الاعزاء
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الادارة لمصرفكم (مصرف ايلاف الاسلامي) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧ متضمناً البيانات والمعلومات عن اعمال المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية الذي اعد وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ، والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي .

اولاً : نبذة مختصرة عن المصرف

١. تأسيس المصرف

اسس المصرف بأسم (مصرف البركة للاستثمار والتمويل) بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات رقم (٧٧٨٨) في ١٨/اذار/ ٢٠٠١ برأسمال مقداره ملياري دينار مدفوع منه مليار دينار وبعد صدور اجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي المرقمة ٨٨٤/٣/٩ في ٣٠/ايار/٢٠٠١ باشر المصرف اعماله من خلال الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٣/حزيران / ٢٠٠١ .

بتاريخ ٢٨/٦/٢٠٠٧ صدر قرار دائرة تسجيل الشركات المتضمن التعديلات التاليه على عقد التأسيس:

• تعديل اسم الشركة من (مصرف البركة للاستثمار والتمويل) الى (شركة مصرف ايلاف الاسلامي - مساهمه خاصة)

• تعديل المادة الثالثة من عقد الشركة وجعل نشاط الشركة (ممارسة اعمال الصيرفة الشاملة ضمن اطار الصيرفة الاسلامية)

٢- التطورات الحاصلة على رأسمال المدفوع

ما ان زاول المصرف اعماله من خلال الفرع الرئيسي وفروعه الاخرى برأس مال مدفوع قدره (٢) مليار دينار حصلت التطورات التالية بزيادة رأس مال المصرف تباعاً وكما يلي :

١. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٧ تم زيادة رأس المال الى (٨) مليار دينار
٢. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال الى (١٠) مليار دينار
٣. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٩ تم زيادة رأس المال الى (٢٠) مليار دينار
٤. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠١٠ تم زيادة رأس المال الى (٥٠) مليار دينار
٥. خلال الفصل الثاني من عام ٢٠١١ تم زيادة رأس المال الى (١٠٠) مليار دينار.

٦. خلال عام ٢٠١٣ تم زيادة رأس المال الى (١٥٢) مليار دينار .
 ٧. خلال الفصل الثاني من عام ٢٠١٥ تم زيادة رأس المال الى (٢٠٠) مليار دينار .
 ٨. خلال الفصل الرابع من عام ٢٠١٥ تم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار .

ثانياً : حقوق الملكية في اسهم شركة مصرف الايلاف الاسلامي

١. يعتبر مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) من المصارف المتحفظة في عملها ، لذلك فان الاستثمار في اسهمه يبعث الطمأنينة بشكل جيد لدى المستثمر نظراً لرصانة موقفه المالي والسمعة الحسنة التي بناها منذ تاسيسه ولحد الان ، والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية من عام ٢٠١٣ ولغاية عام ٢٠١٧.

كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمسة سنوات

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	التفاصيل
مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	رأس المال الاسمي / مليون سهم
١٥٢٠٠٠	١٥٢٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٥٢٠٠٠	١٥٢٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	احتياطي راسمالي
١٦٥	١٦٥	١٦٥	١٦٥	١٦٥	احتياطي الزامي
٣٤٣٧	٣٧٧٣	٣٧٩٠	٤٠٠٤	٤١١٧	حصة المساهمين من الارباح
١٧٦٤٧	٢٣٠١٣	٧٥٨	٤٨٣٠	٦٧٨٠	مجموع حقوق المساهمين
١٧٣٢٤٩	١٧٨٩٥١	٢٥٤٧١٣	٢٥٨٩٩٩	٢٦١٠٦٢	عدد الاسهم
١٥٢٠٠٠	١٥٢٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	حصة السهم / دينار
١,١٤٠	١,١٧٧	١,٠١٩	١,٠٣٦	١,٠٤٤	

٢. فيما يلي احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

الاهمية النسبية	عدد الاسهم	عدد المساهمين	التصنيف
%٠,٠٣	٨٤,٦٦٧,٤٤٣	٣٦٥	من ١ إلى ١٠٠٠٠٠٠
%٠,١٦	٤٠٠,٢٥٦,٢١٥	١١٥	من ١٠٠٠٠٠١ إلى ١٠٠٠٠٠٠٠
%٢,١١	٥,٢٦٩,٥١٣,١٣٣	٥٧	من ١٠٠٠٠٠٠١ إلى ١٠٠٠٠٠٠٠٠
%٩٧,٧	٢٤٤,٢٤٥,٥٦٣,٢٠٩	٢٣	اكثر من ١٠٠٠٠٠٠٠٠
%١٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٩	المجموع

٣. المساهمون الذين يمتلكون ٥% من رأس مال المصرف فأكثر :

حجم المساهمة	الاسم
٢٣,٥٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١- محمد تقي عباس قاسم
٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢- عيسى سعد عبد الحسين
٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣- عباس قاسم سلمان
٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤- عبد الرزاق علي فريد
٢٠,٤٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥- عماد قاسم سلمان
١٥,٦٣٨,٨٤٨,٩٧٢	٦- احمد عبد الحسين قاسم
١٦,٤٨٢,٥٥٢,٤٠١	٧- موسى الكاظم سعد عبد الحسين
١٤,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٨- علي الرضا سعد عبد الحسين

ثالثاً : خطة المصرف لعام ٢٠١٨

- استمرار بتتويج إيرادات المصرف .
- تعزيز البنى التحتية للمصرف واكمال تحديث النظام .
- الاستمرار بخطة فتح الفروع داخل وخارج بغداد .
- تعزيز التعاون مع المصارف المحلية والمصارف الخارجية .
- تمويل المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية والتي تعود بالنفع على قطرنا .
- توزيع بطاقات الائتمان الماستر كارد .
- التوسع في تدريب كادر المصرف والاهتمام بتطوير ادارات الفروع .
- انشاء ابنية وأخذاتها مقرات لفروعنا في بغداد والمحافظات .
- العمل على اجراء الاضافات والتعديلات على نظام (T٢٤) وحسب المتطلبات .

رابعاً : مجلس الإدارة

١. الاتي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليون للمصرف وعدد الاسهم التي يمتلكونها كما في

٢٠١٧/١٢/٣١

عدد الاسهم	الشركة التي يمثلها	الاسم
١٠,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة ارض الفضة للمقاولات	سعد عبد الحسين قاسم السراي
٢٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة دار الحياة للنقل والسفر	عبد الرزاق علي فريد
١٧,٣٧٣,٧٥٠	شركة نبع السلطان للمقاولات العامة	احمد عبد الحسين قاسم
٢,٥٠٩,٧١٢,٢٤٤	شخصي	حيدر حاتم عبود

٢. حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٣٤٧٣/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٦/٣/١٣ على منح الائتمان لعضو مجلس الادارة السيد محمد علي فريد واحد من مؤسسي شركة ريف الوطن ، في حين لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة وبقية أعضاء المجلس عن اي مكافأة خلال عام ٢٠١٧ ولم يكن لهم اي مصلحة شخصية في توقيع اي من العقود ولم يحصلوا على امتيازات او تسهيلات او قروض .
٣. عقد مجلس الادارة خلال السنة (١٢) جلسة لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته

خامساً : شركة الايلاف الاسلامي للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة :

- تأسست شركة الايلاف الاسلامي للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية عام ٢٠٠٨ وهي شركة مرخصة من قبل سوق العراق للاوراق المالية ، تعمل برأسمال قدره (٥٠٠) مليون دينار والشركة مملوكة بالكامل لمصرف ايلاف الاسلامي .
- تعمل الشركة بما ينسجم مع احكام ونصوص قانون سوق العراق للاوراق المالية رقم ٧٤ لسنة ٢٠٠٤ وكان نشاطها متميزاً خلال عام ٢٠١٧ حيث استطاعت الحصول على واحدة من افضل شركتي وساطة على صعيد نشاط التداول في سوق العراق للاوراق المالية وحصلت بذلك على كتاب شكر وتقدير من سوق العراق للاوراق المالية .
- لشركة الايلاف الاسلامي للاوراق المالية عدة ميزات تنافسية تنبعث من خلال المعرفة والخبرة بالاسواق المحلية العراقية وتقدم الخدمات القيمة للمستثمرين ، وتعمل على الاستجابة لطلبات الزبائن بشكل سريع ودقيق .
- تعمل الشركة ضمن سياستها بتوظيف الاموال للمستثمرين ضمن محافظ الاسهم التي تقوم الشركة بإنشاءها لضمان اعلى ربحية .
- تقوم الشركة بتلبية احتياجات مجموعة واسعة من العملاء وهم : الافراد ، المؤسسات والشركات .
- تقدم الشركة الخدمات التالية للمستثمرين : الوساطة ، البحث ، الاستشارة ، ادارة المحافظ الاستثمارية
- انها بصدد تمكين مستثمريها بالعمل عن بعد من خلال التداول عبر الانترنت وذلك من خلال توقيعها لاتفاقية مع سوق العراق للاوراق المالية
- كانت نتيجة نشاط الشركة خلال عام ٢٠١٧ ربحاً مقداره (٨٢,١٥١,٤١٩) دينار مقابل ربحاً مقداره (٤٣,٩٩٨,٦٠٣) دينار عام ٢٠١٦ ونسبة نمو ١٨٦% .

سادساً : المحفظة الاستثمارية

- تم قياس الاستثمارات المتوفرة للبيع المدرجة والمتداولة في سوق العراق للاوراق المالية بالقيمة العادلة ، في حين الاستثمارات التي لا يمكن قياسها بالقيمة العادلة فتم قياسها بسعر الكلفة .

• استثمارات المصرف :

اسم الشركة	عدد الاسهم	الكلفة دينار	القيمة التحصيلية دينار
شركة الخير للاستثمارات المالي	٣٤٩,٩٩٩,٩٦٥	٣٥٢,٤٨٣,٧٠٨	٧٦,٩٩٩,٩٩٢
الشركة الوطنية للصناعات الكيماوية	٧٦٢,١٣٥	٣,٥٥٥,٣٥٩	٤٣٤,٤١٧
الشركة الوطنية للصناعات الالكترونية	١,٢٦٢,٥٠٠	٤,٢٣٧,٠٠٠	٥٦٨,١٢٥
شركة الصناعات الخفيفة	١,٤٧٢,٩٧٢	٤,٣٩٢,٠٠٠	٤٥٦,٦٢١
شركة الاتحاد العراقية لصناعة المولدات (خارج التداول)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة اتحاد المصارف العراقية (خارج التداول)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الشركة الوطنية للصناعات الغذائية (خارج التداول)	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإيلاف الاسلامي للوساطة	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	١,١٠٨,٤٩٧,٥٧٢	١,١١٩,٦٦٨,٠٦٧	٨٣٣,٤٥٩,١٥٥
مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات		(٢٨٦,٢٠٨,٩١٢)	
القيمة التحصيلية لاستثمارات مصرف ايلاف			٨٣٣,٤٥٩,١٥٥

• استثمارات شركة الايلاف الاسلامي للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية :

جهة الاستثمار	عدد الاسهم	الكلفة دينار	القيمة السوقية دينار
شركة البادية للنقل العام	٦٦٠٠٠٠٠	٢,٩٧٧,٢٨٦٧	٣,٨٩٤,٠٠٠
شركة الخياطة الحديثة	١٣٠٠٠٠٠٠	٦٩,٤٠٨,٣٠٨	٦٣,٧٠٠,٠٠٠
فندق فلسطين	٣١٠٠٠٠٠٠	٥٩,٧٨٢,٨٦٠	٣٩,٤٩٤,٠٠٠
مصرف دار السلام	٣٠٠٠٠٠٠٠	٣٤,٥١٨,٢٤٥	٣,٩٠٠,٠٠٠
مصرف الائتمان العراقي	١٠٠٠٠٠٠٠	١٢,٤٢٩,٤١٥	٦,٨٠٠,٠٠٠
مصرف الخليج التجاري	١٠٠٠٠٠٠٠	١١,٧٣٥,١٠٠	٣,٩٠٠,٠٠٠
المجموع	٧٢٧٠٠٠٠٠	٢١٧,٦٤٦,٧٩٥	١٢١,٦٨٨,٠٠٠
ينزل : مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات		(٩٥,٩٥٨,٧٩٥)	
القيمة التحصيلية لشركة الوساطة			١٢١,٦٨٨,٠٠٠
مجموع كلفة الاستثمارات الموحدة بعد استبعاد الاستثمار في شركة الوساطة			٨٣٧,٣١٤,٨٦٢

• لمتطلبات توحيد الحسابات يتم تخفيض مبلغ راسمال شركة الايلاف للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية البالغ (٥٠٠,٠٠٠ الف) دينار من مبلغ الحقيبة الاستثمارية للمصرف ، بهذا تصبح كلفة الحقيبة للمصرف (٦١٩,٦٦٨ الف) دينار، تضاف اليه كلفة الحقيبة لشركة الايلاف للوساطة ليصبح

مجموع كلف الاستثمارات (٨٣٧,٣١٥ الف) دينار وبعد تخفيض مبلغ مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات منه والبالغ (٣٨٢,١٦٨ الف) دينار تصبح القيمة التحصيلية للاستثمارات (٤٤٥,١٤٧ الف) دينار.

• ان الاستثمار في الشركة العراقية لصناعة المولدات منذ سنوات سابقة ولم يتمكن المصرف من الحصول على تأييد به او تحصيله .

سابعاً : فروع المصرف ومواقعها

للمصرف ستة عشر فرعاً في الوقت الحاضر . منها ستة فروع في بغداد وعشرة فروع في المحافظات ، والجدول التالي يبين اسماء فروع المصرف وعناوينها .

الرقم الرمزي	اسم الفرع	نتيجة نشاط ربح (خسارة) الف دينار	عائدية البنائة المستغلة	العنوان
٩٠١	الفرع الرئيسي	٢,٥٤٦,٤٥٢	ملك للمصرف	بغداد/ساحة كهربانة م/٩٠٢ش/٢ب/٤
٩٠٢	فرع الدورة	١,١٢٨	ملك للمصرف	بغداد/حي الجزيرة م/٨٠٦ش المصافي
٩٠٣	فرع الكسرة	٢١,٥٠٧	ملك للمصرف	بغداد/شارع المغرب م/٣٠٦ز/١١
٩٠٤	فرع الباسم	١٥٩,٩٥٣	ايجار	البصرة/الحسينية - مجاور الدفاع المدني
٩٠٥	فرع السليمانية	١٤٢,٠٣٧	ملك للمصرف	السليمانية / كانيسكان
٩٠٦	فرع الإمامين	(٦٤,٥١٠)	ملك للمصرف	كربلاء /حي البلدية
٩٠٧	فرع الكوفة	(١٥,٥٣٧)	ايجار	الكوفة / منطقة الحارس
٩١٠	فرع النجف	١٠,٤١٥	ايجار	النجف /حي الصحة- قرب مركز الكرار
٩١١	فرع الديوانية	(٤٠,٧١١)	ايجار	الديوانية / شارع الاطباء / قرب البريد
٩١٢	فرع غازي	٩,٨٣٥	ايجار	بغداد / ساحة كهربانة م/٩٠٢ش/٢ب/٤
٩١٣	فرع الجنائن	(٩٥,٣٢٨)	ايجار	بابل / شارع ٤٠ ز/١٩ د/١٠٤
٩١٤	فرع ساوة	(١٧,٤١٨)	ايجار	الساوة / شارع مصرف الرشيد
٩١٥	فرع المنطقة الدولية	(٥١,٩٨٣)	ملك للمصرف	بغداد / حي التشريع
٩١٦	فرع العمارة	١٤٧,٣٥٣	ملك للمصرف	العمارة / منطقة الهادي
٩١٧	فرع الكاظمية	(٢٩,٩٩٥)	ملك للمصرف	بغداد / الكاظمية / شارع التجانيد
٩١٨	فرع اور	(٣٧,٧٥٦)	ايجار	ذي قار / الناصرية / شارع الزيتون
	المجموع	٢,٦٨٥,٤٤٢		

ثامناً : مراسلوا المصرف في الخارج :

لازال المصرف يحتفظ بعلاقات مصرفية عربية وعالمية لتغطية اعمال فتح الاعتمادات و اصدار خطابات الضمان الخارجية و الحوالات الخارجية وحصل على تسهيلات من عدد كبير من البنوك المراسلة في مجال الاعتمادات المستندية واصدار خطابات الضمان . وفيما يلي البنوك الخارجية التي يتعامل معها المصرف

NO	City	Bank Name
١	MANAMA	ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK
٢	ISTANBUL	TURKIY IS BANK A.S.
٣	FRANKFURT	COMMERZ BANK AG
٤	PARIS	UNION DE BANQUES ARABES FRANCAISES
٥	MILANO	UNICREDIT S P A
٦	TOKYO	MIZUHO CORPORATE BANK
٧	AMMAN	INVEST BANK
٨	AMMAN	UNION BANK
٩	AMMAN	CAPITAL BANK
١٠	AMMAN	JORDAN AHLI BANK PLC
١١	AMMAN	HOUSING BANK
١٢	BEIRUT	BANK OF BEIRUT SAL
١٣	BEIRUT	CREDIT LIBANAIS SAL
١٤	BEIRUT	FRANSA BANK S.A.L
١٥	AMSTRDAM	CREDIT EUROP BANK
١٦	MADRED	ARES BANK SA
١٧	STOCKHOLM	SKANDINA VISKA ENSKILDA BANKEN
١٨	GENEVA	BANQUE DE COMMERCE ET DE PLCEMENTS S.A
١٩	ISTANBUL	KUVEYT TURK KATILIM BANKAI A.S.
٢٠	ABU DHABI	HABIB BANK AG ZURICH
٢١	ABU DHABI	NATIONAL BANK OF ABU DHABI
٢٢	ISTANBUL	ARAB TURKISH BANK
٢٣	ABU DHABI AE	ABU DHABI ISLAMIC BANK
٢٤	HONGKONG	UBAF (HONGKONG) LIMITED
٢٥	KINGDOM	BRITISH ARAB COMMERCIAL BANK PLC
٢٦	OMAN	BANK MUSCAT SAOG
٢٧	TOKYO	BANK OF TOKYO - MITSUBISHI UFJ(H. OFFICE
٢٨	BELGUM	KBC BANK NV

تاسعاً : عقارات المصرف ومشروعاته تحت التنفيذ

يمتلك المصرف ١٨ عقار وتبلغ كلفها وكما اظهرتها البيانات المالية (٢٦٧٥٥ مليون) دينار وكما يلي :

العقارات التي يمتلكها المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

رقم العقار	الكلفة الف دينار	المساحة	الموقع	نوع الاستغلال	جهة التسجيل	
١	١٧٨,٧٢٨	٢٠٠ متر مربع	بغداد	فرع الدورة	مصرف ايلاف	
٢	١١٥,٦٥١	٢٣٨ متر مربع	الموصل	ارض خالية	مصرف ايلاف	
٣	١,٨١٤,٧٨٣	٣١٩ متر مربع	سليمانية	فرع السليمانية	مصرف ايلاف	
٤	٨٠٧,٦٩٠	٣٠٠ متر مربع	العمارة	فرع العمارة	مصرف ايلاف	
٥	٢,٠٧٣,٢٥٧	١٤٣ متر مربع	كربلاء	فرع الامامين	مصرف ايلاف	
٦	٥٨٥,٠٠٠	٢٤٥ متر مربع	البصرة	ارض خالية	مصرف ايلاف	
٧	٨٨٥,١٦٣	٥٠٠ متر مربع	اربييل	ارض خالية	مصرف ايلاف	
٨	١,٥٠٠,٠٠٠	١٢٥ متر مربع	النجف	فرع النجف	مصرف ايلاف	
٩	٢,٢٥٢,٣٦٤	٢١٠ متر مربع	بغداد	فرع الكاظمية	مصرف ايلاف	
١٠	١,٥٨٠,٠٠٠	٧٩٠ متر وربع	بغداد	ارض خالية	مصرف ايلاف	
١١	٦٣٦,١٨٨	٤٣٣ متر مربع	السماوة	دار خالي	مصرف ايلاف	
١٢	٤٩٢,٩٨٢	١٢٤٠ متر مربع	الديوانية	بدون اشغال	مصرف ايلاف	
١٣	١,١١١,٩٠٥	٣١٩ متر مربع	بغداد	فرع المنصور	قيد التسجيل	
١٤	٢٦٤,٥٠٠	٤٣٨ متر مربع	الرمادي	ارض خالية	قيد التسجيل	
١٥	٢,٧٥٠,٠٠٠	٤٦٠ متر مربع	بابل	فرع بابل	قيد التسجيل	
١٦	٦,٩٥٣,٣٠٧	٩٧٦ متر مربع	بغداد	ارض خالية	حصص قيد التسجيل	
١٧	١,٨٦٤,٠٢٢	٨٩٥ متر مربع	بغداد	ادارة المصرف	حصص قيد التسجيل	
١٨	٨٨٩,٢٠٠	٤٢٣ متر مربع	بغداد	فرع الكسرة	احمد عبد الله	
					المجموع	٢٦,٧٥٤,٧٤٠

عاشراً : بيانات تفصيلية وتحليلية

١. نتيجة نشاط المصرف

- بلغ فائض النشاط لعام ٢٠١٧ (٢,٦٨٥,٤٤٢) دينار مقابل (٥,١١٢,١٣١ الف) دينار عام ٢٠١٦ ونسبة انخفاض ٤٧% ،
- بلغ الربح القابل للتوزيع بعد ضريبة الدخل (٢,٠٠١,٦٣٣ الف) دينار، و تم احتجاز مبلغ (١٠٠,٥٨٢ الف) دينار والذي يمثل نسبة ٥% من الربح بعد الضريبة كأحتياطي الزامي بموجب قانون الشركات والمتبقي (١,٩١١,٠٥١ الف) دينار يمثل حصة المساهمين من الارباح وللهيئة العامة إتخاذ القرار المناسب بشأنه .

٢. ارسدة الاحتياطات واستخداماتها

بلغ مجموع ارسدة احتياطات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠١٧ (١١,٠١١,٦٢١ الف) دينار وكما موضح في الجدول ادناه .

رقم الحساب	اسم الحساب	٢٠١٧/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ الف دينار
٢١٢	احتياطي رأسمالي	١٦٥,١٠٢	١٦٥,١٠٢
٢١٣	احتياطي الزامي (قانوني)	٤,١١٧,٤٠٢	٤,٠١٣,١٩٠
٢١٧	الفائض المتراكم	٦,٧٨٠,٤٢٢	٤,٨٠٠,٤٠٩
المجموع		١١,٠٦٢,٩٢٦	٨,٩٧٨,٧٠١

٣. ارسدة التخصيصات المحتجزة واسبابها .

بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في نهاية عام ٢٠١٧ (٥,٤٠٢,٥٨٥ الف) دينار بعد ان كانت في نهاية عام ٢٠١٦ (٤,٥٦٦,٥٠٢ الف) دينار، وكما مفصل في ادناه.

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٧/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ الف دينار
٢٢٢	مخصص الائتمان	٤,٤٤٢,٥٦٧	٣,٤٤٩,٠٦٧
٢٢٤	تخصيصات ضريبة الدخل	٦٧٣,٨٠٩	٨٢٤,٩٤٦
٢٢٥١	تخصيصات هبوط الاستثمارات المالية	٢٨٦,٢٠٩	٢٩٢,٤٨٩
مجموع التخصيصات		٥,٤٠٢,٥٨٥	٤,٥٦٦,٥٠٢

وتنفيذا لتوجيهات البنك المركزي بخصوص مجابهة خسائر الائتمان ، يوصي مجلس الادارة على اضافة مبلغ الفائض المتراكم على مخصص الائتمان .

٤. حقوق المساهمين

يبلغ مجموع رأس المال المدفوع واحتياطياته (٢٦١,٤٤٥,٠٩٤ الف) دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ الف) دينار و مجموع الاحتياطات البالغة (١١,٤٤٥,٠٩٤ الف) دينار .

احد عشر: المؤشرات المالية عن اداء المصرف

١. المركز المالي للمصرف

بلغ المركز المالي للمصرف على وفق ما بينته البيانات المالية الموحدة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (٥٧٨,٣٢٣,٣٨٨ الف دينار) بأنخفاض نسبته (٢٢%) عما كان عليه في ٢٠١٦/١٢/٣١ والجدول التالي يوضح ذلك .

اسم الحساب	الميزانية العامة ٢٠١٧/١٢/٣١ الف دينار	الميزانية العامة ٢٠١٦/١٢/٣١ الف دينار	نسبة النمو
<u>الموجودات</u>			
النقود	١٨٩,٣٦٣,٧٤٧	١٩٧,٧٤٩,٤٥٤	(%٤)
الائتمان النقدي	١٤٧,٩٨٩,٣٨٩	١٥١,٢٢٠,٩٥٣	(%٢)
الاستثمارات المالية بالصافي	٤٥٥,١٤٧	٤٤٩,٧٦٧	%٢
الموجودات الثابتة	٢٦,٢٣٤,٧١٣	٣٠,٧٥٩,٧٨٤	(%١٤)
موجودات اخرى	١٠,٨٧٧,٤١١	٢٢,٧٠٣,٤٠٦	(%٥٢)
مجموع الموجودات	٣٧٤,٩٢٠,٤٠٧	٤٠٢,٨٨٣,٣٦٤	(%٧)
<u>المطلوبات</u>			
الحسابات الجارية والودائع	٧٠,٨٨١,٤٤٢	٦٤,٨٢٩,٤١٢	%١٠
تامينات نقدية	١٨,٦٢٦,٣٢٥	٤١,٦٦٨,٢٧٠	(%٥٥)
مخصص ضريبة الدخل	٦٨٣,٣٦٧	٨٣١,٦٣٢	(%١٧)
مطلوبات اخرى	٢٣,٦٦٦,٣٤٧	٣٦,٥٧٥,٣٤٩	(%٣٥)
رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--
الاحتياطيات	١١,٠٦٢,٩٢٦	٨,٩٧٨,٧٠١	%٢٤
مجموع المطلوبات	٣٧٤,٩٢٠,٤٠٧	٤٠٢,٨٨٣,٣٦٤	(%٧)

٢. النشاط المصرفي

أ- الودائع : انسجاماً مع أحكام الشريعة الإسلامية تعامل المصرف مع الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار لتقديم افضل الخدمات المصرفية الإسلامية واستمرت سياسة المصرف باستقطاب الزبائن وتقديم افضل الخدمات المصرفية المتعددة والسريعة حيث بلغ مجموع المبالغ الموعدة في نهاية عام ٢٠١٧ (٧٠,٨٨١,٤٤٢ الف دينار) بعد ان كان (٦٤,٨٢٩,٤١٢ الف دينار) في نهاية عام ٢٠١٦ .

ب- التسهيلات المصرفية

١. الائتمان النقدي

انسجاماً مع تعليمات البنك المركزي العراقي في ٢١/١٢/٢٠١١ مارس المصرف الانشطة الإسلامية المتعددة حيث بلغ صافي حجم الائتمان النقدي لعام ٢٠١٧ (١٤٧,٩٨٩,٣٨٩) الف دينار بعد ان كان في نهاية عام ٢٠١٦ (١٥١,٢٢٠,٩٥٣) الف دينار.

٢. الائتمان التعهدي

انخفض صافي حجم الائتمان التعهدي الى (٢٠٣,٤٠٢,٩٨١) الف دينار بعد ان كان (٣٦٢,٧٥٠,٨٨٢) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٦ بنسبة انخفاض (٤٤%) بسبب انخفاض رصيد فتح الاعتمادات المستندية حيث انخفض من (٧٣,٣٩٧,٥٧١) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٦ الى (١٩,٩٣٩,٢٦٦) الف دينار في نهاية عام ٢٠١٧، كما انخفض حجم مبالغ خطابات الضمان الى (١٥٦,١٦٠,٣٤٨) الف دينار بعد ان كان (٢٢٦,٣٣٥,٥٣٩) الف دينار عام ٢٠١٦.

٣. السيولة النقدية

بلغ نسبة السيولة للمصرف لفترة اربعة اسابيع ١٠٢%، و LSR ١٤٦% و NSFR ١٣٤%، إذ بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠١٧ (١٨٩,٣٦٣,٧٤٧) الف دينار مقابل (١٩٧,٧٤٩,٤٥٤) الف مليون دينار في عام ٢٠١٦ وبنسبة إنخفاض (٤%) ويضم حساب النقود من المبالغ النقدية في الصندوق من العملة المحلية والعملة الاجنبية والودائع القانونية والجارية لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الاجنبية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين والجدول التالي يوضح تحليل النقود .

نسبة النمو	٢٠١٦		٢٠١٧		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الف دينار	الاهمية النسبية	الف دينار	
(%٤٣)	%١٢	٢٣,٤٩٤,٣٩٥	%٧	١٣,٢٣٥,٨٣٤	النقد في الصندوق عملة محلية
(%٧٧)	%٩	١٧,٥٩١,٨٣٩	%٣	٤,٠١٣,٦٨٤	الاوراق النقدية الاجنبية
%٨٠	%٣	٥,٦١٥,١٧٩	%٥	١٠,١١١,٧٩٩	النقد لدى البنك المركزي العراقي الاحتياطي
(%١٣)	%٣٨	٧٤,٦٦٢,٢٢٩	%٣٤	٦٤,٧٣٠,٣١٠	النقد لدى البنك المركزي العراقي / الطليق
(%٣)	%٤	٧,٧٧٦,٠٧١	%٤	٧,٤٩٢,٥٣٩	نقد لدى المصارف المحلية
%٥٧١	% -	٦٤,٩٠٠	%١٥	٢٧,٠٣٦,٨٠٠	حوالات في الطريق
(%٨)	%٣٤	٦٨,٥٤٤,٨٤١	%٣٢	٦٢,٧٤٢,٧٨١	نقد لدى المصارف الخارجية
(%٤)	%١٠٠	١٩٧,٧٤٩,٤٥٤	%١٠٠	١٨٩,٣٦٣,٧٤٧	المجموع

اثنا عشر: النشاط الاداري

١. بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٧ الى (٣٤٢) بعد ان كان عددهم في نهاية عام ٢٠١٦ (٢١٦) وبلغت الرواتب و الاجور المصروفة لهم بضمنها المكافآت والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (٢,٣٤٥,٦٧٤ الف) دينار مقابل (٢,٠١٦,٤٦٦ الف) دينار في عام ٢٠١٦ .
٢. فيما يلي اسماء وعاوين وظائف الادارة العليا للمصرف لعام ٢٠١٧.

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	السيد قيس حساني عيدان	المدير المفوض
٢	السيد عباس قاسم سلمان	نائب المدير المفوض
٣	السيد فيس عبد الله صالح	نائب ثاني للمدير المفوض
٤	السيدة انتصار ناصر ابراهيم	مدير القسم المالي
٥	السيد سنان سامي علي	مدير قسم الحاسبة
٦	السيد فياض احمد محمد	مراقب الامتثال
٧	الدكتور عبد الامير عبد الحسين قاسم	مشاور قانوني

٣. استمرت الجهود في استقطاب كوادر مصرفية جيدة و التركيز على حملة الشهادات الجامعية و ممن لديهم الكفاءة و القابلية في العمل المصرفي و الجدول ادناه يوضح الكادر حسب مستوى تحصيلهم الدراسي.

ت	الشهادة الجامعية	العدد
١	دكتوراه وماجستير	٥
٢	بكالوريوس	٧٨
٣	دبلوم	٣٣
٤	اعدادية فما دون	١١٨
	المجموع	٢٣٤

٤. فيما يلي اسماء و عاوين وظائف خمسة منتسبين من المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠١٧ :

الاسم	العنوان الوظيفي
السيد اكرم مطلوب رشيد	مستشار
السيد عباس قاسم سلمان	نائب المدير المفوض
السيد ياسر يحيى عبد الكريم	مشاور تقني
السيد سرمد عماد احمد	مستشار هندسي
فياض احمد محمد شريف	مراقب الامتثال

٥. تم اشراك (١٩) موظفاً في دورات تدريبية في مجال الصيرفة الاسلامية والحوالات والمخاطر والامتثال وتوعية الجمهور. وان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين خلال عام ٢٠١٨ وفيما يلي كشافاً يوضح ذلك .

تسلسل	اسم الدورة	عدد المشاركين
١	دورة تخصصية في الصيرفة الاسلامية / البنك المركزي اربيل	٢
٢	دورة التوعية المصرفية / البنك المركزي	١
٣	دورة بالحوالات المصرفية / البنك المركزي	١
٤	ورشة عمل حول تحديث معلومات المعايير الدولية / البنك المركزي	١
٥	دورة تأسيس بناء اطار عام لادارة المخاطر / البنك المركزي اربيل	١
٦	دورة دراسة وتحليل معمق في مجال العمل المصرفي / البنك المركزي	١
٧	دورة الية تطبيق النسب المعدلة / البنك المركزي	٢
٨	دورة النسب المعدلة (icr.nsfr) / البنك المركزي	١
٩	دورة تطبيق نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستق / البنك المركزي	٢
١٠	ورشة عمل حول مستجدات التفاوض لقانون الامتثال الضريبي الامريكي / البنك المركزي	٢
١١	دورة استمرارية الاعمال والمواصفات الدولية / البنك المركزي	١
١٢	دورة الاقتصاد القياسي باستخدام برنامج eviews	١
١٣	دورة التوعية المصرفية وحماية الجمهور / رابطة المصارف	١
١٤	دورة بناء اطار عام لادارة المخاطر / رابطة المصارف	٢
	المجموع	١٩

ثلاثة عشر: عقود الخدمات التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠١٧

ت	العقد	الجهة	المدة	المبلغ
١.	خدمة الانترنت	مسارات	سنوي	\$٦٧,٨٠٠
٢.	الصراف الالي	AFS	سنوي	\$٢٥,٩٠٠
٣.	النظام المصرفي	تيمينوس	سنوي	\$٩٠,٠٠٠
٤.	مقاصة الوسطاء	سوق العراق للاوراق المالية	سنوي	١٧٥ مليون دينار
٥.	المقاصة الالكترونية و RTGS	البنك المركزي العراقي	سنوي	\$٢١,٦٣٩
٦.	الصراف الالي	GPS	سنوي	\$٦٠,٠٠٠
٧.	تقييم المركز المالي وجودة الموجودات والمطلوبات والسيولة للمصرف	شركة إرنست ويونغ - العراق	مقطوع	\$٣٥,٠٠٠

اربعة عشر : الهيئة الشرعية للمصرف

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من اصحاب السماحة الاعلام التالية اسمائهم :

أ. الشيخ علي عثمان علي

ب. الشيخ كاظم جواد كاظم

ج. سماحة السيد محمد خضير ظاهر

خمسعة عشر : حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠١٧

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠١٧

ستة عشر : الاحداث الجوهرية الطارئة بعد ٢٠١٨/١/١

لم تطرأ على المصرف او موجوداته اية احداث جوهرية خلال الفترة من تاريخ الميزانية لحين عرضها على الهيئة العامة لها تاثير على الوضع المالي للمصرف .

سبعة عشر : السياسة المحاسبية المطبقة من قبل المصرف

يعتمد المصرف على المبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ووفق اسس النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في مسك الحسابات وتبويب واعداد البيانات المالية ووفقاً لاحكام قانون الشركات النافذ رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي .
واتباع مبدأ الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات . كما لم تسجل السياسة المحاسبية اي تغيير عن العام السابق .

ثمانية عشر : امور اخرى

١. كفاية رأس المال

استناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية ٢٠١٧ (٨٧ %) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبندود الميزانية العامة علماً بأن الحد الأدنى المقررة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي (١٥ %) وبموجب قانون المصارف أعلاه (١٢ %) وبموجب مقررات بازل (٨ %) .

٢. قسم التدقيق الداخلي


لقسم التدقيق الداخلي برنامج رقابي مكتوب يشمل كافة مفاصل العمل المصرفي يتم تنفيذه من خلال الجولات والزيارات التفتيشية الميدانية للفروع واعداد التقارير بالملاحظات والنواقص وثبیت التوصيات اللازمة ومتابعة تنفيذها من خلال التقارير التي ترسل الى الفروع اضافة الى رفع تلك التقارير الى مجلس الادارة ، ومن ضمن خطط المصرف تطوير القسم من خلال رفده بالكوادر المتخصصة بالعمل المصرفي لرفع كفاءة

الاداء الرقابي للقسم كما يتولى قسم الرقابة الداخلية مهمة متابعة تصفية ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي التي تزور فروعنا .

استطاع القسم تحقيق اكثر من زيارة ميدانية للفروع كافة ووفق جداول زمنية لتغطية تدقيق نشاط الفروع



د. عبد الرزاق علي فريد
رئيس مجلس الإدارة



قيس حساني عيدان
المدير المفوض



انتصار ناصر ابراهيم
مدير القسم المالي



الهيكل التنظيمي للمصرف

مجلس الإدارة

سكرتارية المجلس

هيئة الرقابة الشرعية

لجنة مراجعة الحسابات

مراقب الامتثال

لجنة منح الائتمان

لجنة ادارة المخاطر

الرقابة الداخلية

المدير المفوض

معاون المدير المفوض

سكرتارية المدير المفوض

قسم الإدارة

قسم ادارة الفروع

تقنية المعلومات

القسم المالي

قسم الشؤون القانونية

قسم المدفوعات

قسم العلاقات

تسليم الاموال

قسم الائتمان والاستثمار

القسم الدولي

((تقرير مراقب الامتثال))

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى مطابقته لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا لعام ٢٠١٧ :

١. اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة بشأنها .
٢. نؤيد وجود صلاحيات مالية وادارية مكتوبة للمدير المفوض .
٣. اطلعنا على معاملات الائتمان المصرفي والتي جاءت متطابقة مع متطلبات اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي وليس للمدير المفوض واعضاء مجلس الادارة اية مصلحة فيها .
٤. تم الاطلاع على تقارير مكتب مكافحة غسل الاموال النصف شهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي التي جاءت متطابقة وقانون مكافحة غسل الاموال رقم (٩٣) لسنة (٢٠٠٤) .
٥. اطلعنا على اجراءات فتح الحسابات الجارية للمصرف ووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وتم التأكد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية في القوائم المحضورة محلياً ودولياً .
٦. تم الاطلاع على ميزانية المصرف لسنة ٢٠١٧ والميزانية التخطيطية .
٧. لوحظ وجود حاجة ملحة بأشتراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية وقد تم فعلاً اشراك قسم من المنتسبين بتلك الدورات .

وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات

٥١١
مراقب الامتثال

((تقرير لجنة مراجعة الحسابات))

السادة أعضاء الهيئة المحترمون ..

تحية طيبة ...

استناداً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١١/٦/١٨ على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات باشرت اللجنة بأعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للفترة من ٢٠١٧/١/١ لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ وتقرير مجلس الاداره السنوي وتبين انه معد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي وتبين للجنة ما يلي :-

١- ان البيانات المالية وتقرير مجلس الاداره وماتضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات ماليه ومحاسبية هو مطابق لواقع عمل المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

٢- تمت مراجعة الأنشطة المتعددة والمتنوعة للمصرف ونؤيد امتثال المصرف للقوانين والأنظمة المتعلقة بغسيل الاموال وحسب قانون غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وكافة الواجبات التنظيمية بذلك .

٣- إن كافة الامس والضوابط التي اعتمدها المصرف في اعداد بياناته المالية تتوافق مع الأصول والأعراف والمبادئ المحاسبية وتعكس بصورة عادلة مسيرة نشاط المصرف ونظمت طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة المعدل ١٩٩٧ ومعايير المحاسبة الدولية والانظمة والتعليمات النافذة .

٤- تتم عملية ادارة المخاطر وفقاً لضوابط سليمة وموضوعية ومبنية على أسس تتوافق مع القوانين المرعية

٥- جميع التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته خلال عام ٢٠١٧ كانت صحيحة وتعكس حقيقة نشاط المصرف .

٦- نؤيد امتثال المصرف لتطبيق اللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي .

٧- الاطلاع على ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات

٨- اطلعت اللجنة على كافة العقود المبرمه مع المصرف والجهات ذات العلاقة ونؤيد بعدم وجود مصالح شخصية من ابرام تلك العقود .

٩- تؤيد اللجنة بعدم ابلغها بأي حالة ائتمان من قبل المصرف الى الجهات المقرية (الأشخاص ذوي الصلة) بموجب الفقرة (٤) من المادة (٣١) من قانون المصارف

مع فائق الشكر والتقدير

احمد عبد الحسين قاسم


رئيس لجنة مراجعة الحسابات


بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير هيئة الرقابة الشرعية
((واحل الله البيع وحرم الربا))
صدق الله العظيم


من خلال فحص أوجه النشاط في أقسام الإدارة العامة والفروع العاملة نود إن نشير ونؤيد بعدم ملاحظة أي شك أو ريب في أي مفصل من مفاصل النشاط المختلفة للمصرف بعدم مطابقتها أو مخالفتها لإحكام الشريعة الإسلامية حيث تم إلغاء صيغة الفائدة في العمل والاعتماد والتركيز على صيغة مشاركة الربح والخسارة واستيفاء عمولة اجر الخدمات المصرفية الإسلامية كما تبين الهيئة ما يلي :

1. اطلعت الهيئة على الكشوفات والبيانات المالية والحسابات الختامية للفترة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ولم تجد في مضامينها نواقص أو أخطاء أو ملاحظات مخالفه للشرع حسب اجتهادنا .
2. تؤيد الهيئة اطلاعها على كافة العقود المبرمة مع الجهات ذات العلاقة وخلوها من اي مخالفة شرعية.

ومن الله التوفيق


سماحة السيد محمد خضير ظاهر
عضو هيئة الرقابة الشرعية


الشيخ كاظم جواد كاظم
عضو هيئة الرقابة الشرعية


الشيخ علي عثمان علي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

هلال بشير داؤد همو
محاسب قانوني - مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: ٢٠١٨/٤١٦/٧٠٢

بغداد في ٣٠/أيار/٢٠١٨

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني - مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

الى / السادة مساهمي مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة لمصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما ، هي عليه في في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسلات (من ١ الى ٢١) والتقارير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ ووفقاً لمعايير التدقيق المحاسبية المعترف بها .

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برائنا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ، ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الإختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة :

إن الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والإفصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية التي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول، فيما اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ، ويشمل فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ والأفصاح عنها . كما يشمل تقييمنا للمبادئ والاسس المحاسبية التي اعتمدها الادارة ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

أ. تطبيق معايير المحاسبة الدولية :

ان مصرف ايلاف الاسلامي قام بتطبيق معايير المحاسبة الدولية في عرض البيانات المالية للمرة الاولى منذ سنة ٢٠١٦ والتي تتطلب اعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة بشكل متنسق مع هذه السنة ، كما إنه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات وجرى التريث في إعادة التقييم تنفيذاً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١١٦/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/١٥ .

ب. الحسابات الختامية الموحدة :

تم توحيد البيانات والحسابات الختامية لشركة الايلاف للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (محدودة المسؤولية) والمملوك رأسمالها البالغ (٥٠٠ مليون) دينار لمصرف ايلاف الاسلامي بالكامل مع البيانات المالية للمصرف .

ج . اسس تقييم العملة الاجنبية :

تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار، كما يتم قيد المعاملات المالية التي تنشأ بالعملات الاجنبية خلال السنة بالسعر الانبي بتاريخ نشونها .

د. حجم المبالغ النقدية المشتراة من نافذة مزاد العملة :

- بين المصرف بموجب مذكرته المؤرخة في ٣١/ايار/٢٠١٨ بان حجم المبالغ التي تم شرائها من نافذة مزاد العملة لاغراض الحوالات والاعتمادات المستندية ولشركات الصيرفة خلال عام ٢٠١٧ بلغت (١,٢٨٤,٦٣٤ الف) دولار .

- لم يتم اطلاقنا على التصاريح الكمركية وقد تم اطلاقنا على تاييد المجهزين باستلام مبالغ الاعتمادات او الحوالات لقاء البضائع المجهزة للمستوردين لشهر كانون الاول ٢٠١٧ .

هـ. النقد لدى البنك المركزي العراقي

- فيما يلي ملخص بارصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي :

التفاصيل	دينار	دولار
ارصدة البنك المركزي لدى الفرع الرئيسي	٤٥,٨٢٩,٢٥١,٦٢٦	٣,٦٥٢,٠٩١
ارصدة البنك المركزي لدى فرع السليمانية	٦,١٩٠,٥٢٤,٣٥٨	٢٢٦
ارصدة البنك المركزي لدى فرع البصرة	١٢,٠٢١,٥٨٨	١٠,٧٨٩
ايداعات الاككتاب	١٥,٨٤١,٤٠٢,٠٩٣	٠٠٠
حسابات المقاصة الواردة والصادرة	٢,٦٠٩,٨١٢,٧٧٥	٠٠٠
مجموع ارصدة البنك المركزي لدى المصرف	٧٠,٤٨٣,٠١٢,٤٤٠	٣,٦٦٣,١٠٦
تنزل : موقوفات غير ظاهرة لدى البنك المركزي	(٥٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٧٠,٠٠٠)
الرصيد بموجب كشوفات البنك المركزي	٧٠,٤٢٧,٠١٢,٤٤٠	٣,٣٩٣,١٠٦

و. النقد لدى المصارف الخارجية :

- فيما يلي ملخص مطابقة ارصدة المصارف الخارجية لارصدها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ :

التفاصيل	دولار	يورو	بقية العملات الف دينار	المجموع الف دينار
الرصيد بموجب السجلات	٥٢,٦٧٥,٩٣٠	(١٤٦,٦٤٩)	٢٤٨,٠٩٢	٦٢,٧٤٢,٧٨١
تنزل : اشعارات مدينة ظاهرة لدى المصارف الخارجية غير ظاهرة لدى المصرف	(٥٥,٣٦٢,٦٩٣)	(٩٢٠,٠٣٤)	٠٠٠	(٦٧,٠٧١,٥٢٧)
تضاف : اشعارات دائنة ظاهرة لدى المصارف الخارجية غير ظاهرة لدى المصرف	٤,٢٢٠,٣٨٠	٢,١٦٥,١٨٧	٥	٧,٨٢٢,٥٩٤
الرصيد بموجب كشوفات المصارف الخارجية	١,٥٣٣,٦١٧	١,٠٩٨,٥٠٤	٢٤٨,٠٩٧	٣,٤٩٣,٨٤٧

- تم اعتماد ارصدة السويقت الواردة من المصارف الخارجية لتاييد صحة ارصدها مع حسابات المصرف كما في ٣١/١٢/٢٠١٧ .

ز- النقد لدى المصارف المحلية :

- لوجود اشارات حجز على ارصدة المصرف ، قام المصرف العراقي للتجارة بتنزيل الايداعات التي ترد اليه لصالح مصرف ايلاف والبالغ مجموعها (٧٨,٣٦٧,٨٢٨) دينار من الحسابات الجارية للمصرف دون بيان اسلوب التصرف بتلك المبالغ .
- لم نحصل على تاييدات كل من مصرف الوركاء والبالغ رصيده المدين (٣,٦٢٨ الف) دينار ومصرف الرافدين الفروع الداخلية البالغ رصيده المدين (٢٨٢ الف) دينار وفرع مصرف الرافدين في مدينة الحلة والبالغ رصيده المدين (١٢٥ الف) دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

ح- الحقيبة الاستثمارية للمصرف :

- بلغت كلفة الحقيبة الاستثمارية الموحدة (٨٣٧,٣١٥ الف) دينار في حين بلغت قيمتها التحصيلية (١٤٧,٤٥٥ الف) دينار، بهذا فقد بلغ احتياطي التدني في قيمتها (٣٨٢,١٦٨ الف) دينار.
- ح- الإنتمان النقدي :

- بلغ حجم الائتمان النقدي المتمثلة بقروض المرابحة وقروض المشاركة (١٣١٧٢٢ مليون) دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ موزع على (٢٤) زبون والكشف التالي يوضح ذلك :

الاهمية النسبية	مكافئ بالدينار		التفاصيل
	عدد	مليون دينار	
٢٩%	٢	٣٨٦٨٧	أكثر من ١٥ مليار دينار
٣١%	٣	٤٠٦٣٠	من ١٠ مليار - ١٥ مليار دينار
٢٤%	٥	٣١٠٩٣	من ٥ مليار - ١٠ مليار دينار
١٥%	٧	١٩٦٩١	من مليار - ٥ مليار دينار
١%	٧	١٦٢١	أقل من مليار دينار
١٠٠%	٢٤	١٣١٧٢٢	٤ المجموع

- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٤,٤٤٣ مليون) دينار وهو يمثل نسبة ٣% من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات مستندات شحن استيراد قطاع خاص شركات والائتمان النقدي والمدينين ديون متأخرة التسديد وخطابات الضمان المدفوعة البالغة (١٥٢,٤٣٢ مليون) دينار، علماً أن المبلغ المطلوب تخصيصه وفق تصنيف الائتمان يبلغ (٢٩,٦٣٤ مليون) دينار ، والمعد من قبل المصرف يبلغ (١٠,٠٣٨ مليون) دينار.

- لم يجر اعادة تقييم الرهونات البالغ قيمتها (٤٥,٩٣٠ مليون) دينار في السجلات بالقيمة العادلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ ، إذ جرى التريث في إعادة التقييم مع بقية عقارات المصرف تنفيذاً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١١٦/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/١٥ .

- يمثل المبلغ (٩,٥٧٩,٧٩٠ مليون) دينار الظاهر في حساب مستندات الشحن بحوزة المصرف اقيام مستندات شحن لبضائع اعتمادات لصالح شركة البارح علماً انه مدور من السنوات السابقة .

ط- المدينون

- يمثل المبلغ (٩٦٦ مليون) دينار الظاهر في حساب مدينون نشاط غير جاري، المتبقي من المبالغ التي تم خصمها من الحساب الجاري الطليق للمصرف ، وقد بين المصرف بانه بصدد متابعة استحصال ما يؤيد صحة الصدور او استحصال مبالغ الغرامات من الزبائن المعنيين .

ي- الدعاوى المقامة من قبل المصرف والمقامة ضده :

- أقام المصرف ثمانية دعاوى على الغير بمبلغ (٥,١٠٤ مليون) دينار تم حسم اربعة دعاوى لصالح المصرف مبلغها (٣,٠٨٦ مليون) دينار، وما زالت هنالك ثلاثة دعاوى قائمة مبلغها (١,٥١٨ مليون) دينار، وتم ابطال دعوى واحدة من قبل القاضي .

- اقام المصرف دعوى بتسجيل العقار ١/١٠٢/نجيب باشا البالغة قيمته (٨٨٩,٢٠٠ الف) دينار والمشغول من قبل فرع الكسرة باسمه ، وقد صدر القرار برد الدعوى لكون العقار ما زال محجوزاً لصالح وزارة المالية .

- توجد اثنا عشر دعوى مجموع مبلغها (١٠,٢٥٦ مليون) دينار مقامة من قبل الغير على المصرف ، تم حسم ثمانية دعاوى لصالح الغير بمبلغ (٧٩٥ مليون) دينار، وما زالت هنالك ثلاثة دعاوى قائمة مبلغها (٩,٣٩٣ مليون) دينار ، وتم ابطال دعوى واحدة من قبل المحكمة.

ك- بلغت نسبة كفاية راس المال كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧ وفقاً للبيان الذي قدمه المصرف الى البنك المركزي (٨٧%) .

مع مراعاة ما ورد اعلاه ، وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات والايضاحات المعطاة لنا:-

١. ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية ومهام قسم الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات .

٢. ان عملية جرد الموجود النقدي قد تم بشكل مناسب وبأشرافنا، في حين تمت عملية جرد الموجودات الثابتة من قبل إدارة المصرف وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة .

٣. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً لقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف الاسلامية والانظمة والتعليمات والتوجيهات الخاصة بذلك .

٤. تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق والمراسلات مع البنك المركزي العراقي بشأنها وتبين بانها كانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

٥. إتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥، والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

الرأي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الايضاحات والملاحظات اعلاه ، برأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ ونتائج نشاطها وتدققاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير

ADALI & AL-SHAYBI & PARTNERS CO
هلال بسير داود هموم
محاسب قانوني - مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

حسبب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني - مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

٣١/كانون الاول ٢٠١٦	٣١/كانون الاول ٢٠١٧	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		
١٢١,٣٦٣,٦٤٢	٩٢,٠٩١,٦٢٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٦,٣٨٥,٨١٢	٩٧,٢٧٢,١٢٠	٥	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥١,٢٢٠,٩٥٣	١٤٧,٩٨٩,٣٨٩	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٨٣٧,٣١٥	٨٣٧,٣١٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٣٠,٧٥٩,٧٨٤	٢٦,٢٣٤,٧١٣	٨	ممتلكات ومعدات/ صافي
٢٢,٧٠٣,٤٠٦	١٠,٨٧٧,٤١١	٩	موجودات أخرى
٤٠٣,٢٧٠,٩١٢	٣٧٥,٣٠٢,٥٧٥		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات :
٦٤,٨٢٩,٤١٢	٧٠,٨٨١,٤٤٢	١٠	حسابات جارية وودائع العملاء
٤١,٦٦٨,٢٧٠	١٨,٦٢٦,٣٢٥	١١	تأمينات نقدية
٨٣١,٦٣٢	٦٨٣,٣٦٧	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٣٦,٥٧٥,٣٤٩	٢٣,٦٦٦,٣٤٧	١٣	مطلوبات أخرى
١٤٣,٩٠٤,٦٦٣	١١٣,٨٥٧,٤٨١		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١٦٥,١٠٢	١٦٥,١٠٢	١١٥	احتياطيات أخرى (راسمالي)
٤,٠١٣,١٩٠	٤,١١٧,٤٠٢	١٥ب	إحتياطي قانوني (الزامي)
٤,٨٠٠,٤٠٩	٦,٧٨٠,٤٢٢	١٥ت	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
٣٨٧,٥٤٨	٣٨٢,١٦٨	٧	احتياطي القيمة العادلة
٢٥٩,٣٦٦,٢٤٩	٢٦١,٤٤٥,٠٩٤		مجموع حقوق المساهمين
٤٠٣,٢٧٠,٩١٢	٣٧٥,٣٠٢,٥٧٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٦٢,٧٥٠,٨٨٢	٢٠٣,٤٠٢,٩٨١	١٦	الحسابات النظامية بالصافي

عبد الرزاق علي فريد
رئيس مجلس الادارة

قيس حساني عبيدان
المدير المفوض

مصرف ايلاف الاسلامي
الادارة العامة

انتصار ناصر ابراهيم
مديرة الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٤١٦/٧٠٢ /٢٠١٨ والمؤرخ في ٣٠/ايار/٢٠١٨

شركة
هلال بشير داود هموي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

SHAYBI & HIS PARTNERS
ADELI H. H. SHAYBI & HIS PARTNERS
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITORS

شركة عادل محمد حسن
د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شركة عادل محمد حسن
عادل محمد حسن
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	الايضاح
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
١٣٦,٣٦٨	١٤٠,٧٦٩	١٧
(٠٠٠)	(١,٣١٢,٣١٥)	١٧
١٣٦,٣٦٨	(١,١٧١,٥٤٦)	
١١,٣٤١,٩٨٦	١٢,٩٠٢,٦١٧	١٨
١١,٤٧٨,٣٥٤	١١,٧٣١,٠٧١	
٤٧٩,٠٩٣	٥٥١,٥٢٥	١٩
١١,٩٥٧,٤٤٧	١٢,٢٨٢,٥٩٦	
٢,٠١٦,٤٦٦	٢,٣٤٥,٦٧٤	٢٠
٢,٣٩٦,٣٧٢	٣,٩١٦,٧٩٩	٢١
٢,٣٦٤,٧٢١	٢,٣٤٧,٤٦١	٨
...	٩٩٣,٥٠٠	
٦٧,٧٥٧	(٦,٢٨٠)	
(٦,٨٤٥,٣١٦)	(٩,٥٩٧,١٥٤)	
٥,١١٢,١٣١	٢,٦٨٥,٤٤٢	
(٨٢٤,٩٤٧)	(٦٨٣,٨٠٩)	١٢
٤,٢٨٧,١٨٤	٢,٠٠١,٦٣٣	
٢١٤,٣٥٩	١٠٠,٥٨٢	
٤,٠٧٢,٨٢٥	١,٩١١,٠٥١	
٤,٢٨٧,١٨٤	٢,٠١١,٦٣٣	

قائمة الدخل الشامل
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

٤,٢٨٧,١٨٤	٢,٠١١,٦٣٣
٣٥,٨٨١	(٦,٢٨٠)
٤,٣٢٣,٠٦٥	٢,٠٠٥,٣٥٣

صافي الربح المضاف الى حقوق المساهمين
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر
إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

بيان حقوق الملكية
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	إحتياطي الزامي	إحتياطيات راسمالي	رأس المال	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	٢٠١٧
٢٥٩,٣٦٦,٢٤٩	٣٨٧,٥٤٨	٤,٨٠٠,٤٠٩	٤,٠١٣,١٩٠	١٦٥,١٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
٢,٠٠٥,٣٥٣	(٦,٢٨٠)	١,٩١١,٠٥١	١٠٠,٥٨٢	الدخل الشامل للسنة
٧٣,٤٩٢	٩٠٠	٦٨,٩٦٢	٣,٦٣٠	شركة الوساطة
<u>٢٦١,٤٤٥,٠٩٤</u>	<u>٣٨١,١٦٨</u>	<u>٦,٧٨٠,٤٢٢</u>	<u>٤,١١٧,٤٠٢</u>	<u>١٦٥,١٠٢</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	
٢٥٤,٩٧٣,٩٩٦	٣٥١,٦٦٧	٧٣٠,٢٥٢	٣,٧٨٨,١٣٩	١٦٥,١٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦
٤,٣٦٠,٣٧٦	٣٥,٨٨١	٤,١٠٨,٢٧٢	٢١٦,٢٢٣	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٣١,٨٧٧	...	(٣٨,١١٥)	٨,٨٢٨	الدخل الشامل للسنة
<u>٢٥٩,٣٦٦,٢٤٩</u>	<u>٣٨٧,٥٤٨</u>	<u>٤,٨٠٠,٤٠٩</u>	<u>٤,٠١٣,١٩٠</u>	<u>١٦٥,١٠٢</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	شركة الوساطة

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٥,١١٢,١٣١	٢,٦٨٥,٤٤٢
٤٣,٩٩٨	٨٢,١٥١
٥,١٥٦,١٢٩	٢,٧٦٧,٥٩٣
٢,٣٦٤,٨٨٥	٢,٣٤٧,٦٢٣
...	٩٩٣,٥٠٠
٦٧,٧٥٧	(٦,٢٨٠)
٢,٤٣٢,٦٤٢	٣,٣٣٤,٨٤٣
٧,٥٨٨,٧٧١	٦,١٠٢,٤٣٦
(٧٨,٩٢٧)	٢,١٦٠,٥٤٩
١,١٥٠,٣٢٢	(١,٦٠٢,٧٥٥)
(١٢,٢٥٥,٦٧٠)	٢,١٧٢,٧٣٧
٢٢,١٢٤,٧٩٦	١١,٣٣٣,٥٢٨
(٨٠,٨٥٩,٧٧٥)	(١٦,٩٨٩,٩١٥)
(٣٥,٨١٩,٧٠٠)	(١٢,٩٠٩,٠٠٢)
(١٠٥,٧٣٨,٩٥٧)	(١٥,٨٣٤,٨٥٨)
(٩٨,١٥٠,١٨٣)	(٩,٧٣٢,٤٢٢)
...	٥,٥٦١,٣٣٠
...	٥,٥٦١,٣٣٠
١٧٧,١٠٥	٢,٨٥٣,٦٥٦
٣٣٦,٤٩٠	٥٣٠,٢٢٧
٩٠,٤٦٨	٨٣١,٦٣٢
(٦٠٤,٠٦٣)	(٤,٢١٥,٥١٥)
(٦٠٤,٠٦٣)	١,٣٤٥,٨١٥
(٩٨,٧٥٤,٢٤٦)	(٨,٣٨٦,٦٠٧)
٢٩٦,٥٠٣,٧٠٠	١٩٧,٧٤٩,٤٥٤
١٩٧,٧٤٩,٤٥٤	١٨٩,٣٦٣,٧٤٧

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

النقد المستلم عن العمليات التشغيلية :

ربح المصرف قبل الضريبة

ربح شركة الوساطة قبل الضريبة

صافي نتيجة النشاط الموحد (صافي الربح قبل الضريبة)

تعديلات لبنود غير نقدية :

الاندثارات والاطفاءات

مخصص خسائر انتمان محمل

خسائر (ارباح) اعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة

مجموع تعديلات لبنود غير نقدية

مجموع النقد المستلم من الانشطة التشغيلية :

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:

مصدر (استخدام) مستندات شحن بحوزة المصرف

(استخدام) مصدر قروض المشاركة

مصدر (استخدام) قروض المرابحة

مصدر المدينون

(استخدام) الحسابات الجارية والودائع

(استخدام) الدائنون

مجموع التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية

النقد المستلم عن:

بيع موجودات ثابتة

مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية

النقد المدفوع عن:

شراء موجودات ثابتة

نفقات ايرادية مؤجلة

ضريبة دخل مدفوعة

مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة

رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١. معلومات عامة

إن مصرف ايلاف الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ٢٠٠١ برأسمال اسمي قدره (٨) مليار دينار عراقي بموجب إجازة التأسيس المرقمة م ش/٧٧٨٨ والمؤرخة في ١٨/أذر/٢٠٠١ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ، جرت على رأس المال عدة زيادات وأخرها جرى زيادته ليصبح (٢٥٠) مليار دينار. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه وفقاً للشرعية الإسلامية ، من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / ساحة كهربانة)، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

تم إعداد القوائم المالية المرفقة للبنك بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ موجودات ومطلوبات ونتائج أعماله، وشركة ايلاف للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية (محدودة المسؤولية) المملوكة بالكامل للمصرف .

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مطابقة لتلك التي تم إستخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها ما زالت غير ملزمة حتى الآن ولم يطبقها البنك:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلته خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

(تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك. تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، وبأثر رجعي .

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمه)
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الايضاحات
 - الافصاح عن السياسات المحاسبية
 - عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للبنك. تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦ .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات و الإطفاءات.

إن هذه التعديلات توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود الايجار. متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول و الالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل و المتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر و الالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار . سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. ع

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.
يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعقولة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات البنكية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات البنكية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية.

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وتعليمات النظام المحاسبي الموحد في المصارف وشركات التأمين .
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة البنك وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .
يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل أو جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .
يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي .

لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

إن أدوات الدين التي لا تنفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار البنك عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.
يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.

- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المتطلبات.

- يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

- يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.
يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة؛ يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ومصاريف التمويل للمشاريع الإنسانية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

<u>العمر الإنتاجي</u>	مباني
٥٠ سنة	معدات وأجهزة وأثاث
٥ سنوات	وسائط نقل
٥ سنوات	أنظمة الكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريّة منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- يحتفظ البنك بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع".
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار البنك بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من البنك أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبدل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب ضريبة الدخل بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

٣. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

تعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. كما قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وهو تاريخ تحويل البنك للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بعد التعديل	القيود التعديلية	٣١ كانون الاول ٢٠١٧ قبل التعديل	ايضاح	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		
٩٢,٠٩١,٦٢٧		٩٢,٠٩١,٦٢٧	٤	الموجودات
٩٧,٢٧٢,١٢٠		٩٧,٢٧٢,١٢٠	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤٧,٩٨٩,٣٨٩		١٤٧,٩٨٩,٣٨٩	٦	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٣٧,٣١٥	٣٨٢,١٦٨	٤٥٥,١٤٧	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٢٦,٢٣٤,٧١٣	(١,٥٨٠,٠٠٠)	٢٧,٨١٤,٧١٣	٨	ممتلكات ومعدات -- صافي
١٠,٨٧٧,٤١١	١,٥٨٠,٠٠٠	٩,٢٩٧,٤١١	٩	موجودات أخرى
٣٧٥,٣٠٢,٥٧٥	٣٨٢,١٦٨	٣٧٤,٩٢٠,٤٠٧		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات :
٧٠,٨٨١,٤٤٢		٧٠,٨٨١,٤٤٢	١٠	ودائع العملاء
١٨,٦٢٦,٣٢٥		١٨,٦٢٦,٣٢٥	١١	تأمينات نقدية
٦٨٣,٣٦٧		٦٨٣,٣٦٧	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٢٣,٦٦٦,٣٤٧		٢٣,٦٦٦,٣٤٧	١٣	مطلوبات أخرى
١١٣,٨٥٧,٤٨١	...	١١٣,٨٥٧,٤٨١		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١٦٥,١٠٢		١٦٥,١٠٢	١٥	احتياضيات أخرى (راسمالي)
٤,١١٧,٤٠٢		٤,١١٧,٤٠٢	١٥ب	إحتياطي قانوني (الزامي)
٦,٧٨٠,٤٢٢		٦,٧٨٠,٤٢٢	١٥ت	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
٣٨٢,١٦٨	٣٨٢,١٦٨	...	٧	احتياطي القيمة العادلة
٢٦١,٤٤٥,٠٩٤	٣٨٢,١٦٨	٢٦١,٠٦٢,٩٢٦		مجموع حقوق المساهمين
٣٧٥,٣٠٢,٥٧٥	٣٨٢,١٦٨	٣٧٤,٩٢٠,٤٠٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٠٣,٤٠٢,٩٨١	٣٨٢,١٦٨	٢٠٣,٤٠٢,٩٨١	١٦	الحسابات النظامية بالصافي

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

أ- مصاريف التأسيس
من خلال معايير المحاسبة المحلية، يتم رسملة مصاريف التأسيس كنفقات إيرادية مؤجلة ويتم إطفائها كمصروف بطريقة القسط الثابت على خمس سنوات. خلافاً لذلك، لا يتم رسملة تلك المصاريف ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإنما يتم تسجيلها مباشرة كمصاريف وقت حدوثها.

ب- احتياطي القيمة العادلة
من خلال معايير المحاسبة المحلية، يقوم البنك بالاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بذلك التغير في القيمة العادلة ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

ت- مخصص الائتمان النقدي
يقوم البنك باظهار مبلغ مخصص الائتمان النقدي من ضمن صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة لتدارك مخاطر الائتمان وفقاً لمعايير المحاسبة المحلية ومعايير المحاسبة الدولية.

ث - الاحتياطي الاجباري
وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي اجباري (الزامي). لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الاجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال البنك.

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٢٣,٤٩٤,٣٩٥	١٣,٢٣٥,٨٣٤
١٧,٥٩١,٨٣٩	٤,٠١٣,٦٨٤
٤١,٠٨٦,٢٣٤	١٧,٢٤٩,٥١٨
٧٤,٦٦٢,٢٢٩	٦٤,٧٣٠,٣١٠
٥,٦١٥,١٧٩	٤,٠٦٨,٣٢١
...	٦,٠٤٣,٤٧٨
٨٠,٢٧٧,٤٠٨	٧٤,٨٤٢,١٠٩
١٢١,٣٦٣,٦٤٢	٩٢,٠٩١,٦٢٧

نقد في الخزينة

- عملة محلية
- اوراق نقدية اجنبية
- مجموع النقد في الخزينة
- أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
- حسابات جارية *
- الاحتياطي القانوني *
- احتياطي تامينات خطابات ضمان
- مجموع أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
- مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

* بلغ رصيد المصرف لدى فرع البنك المركزي العراقي في ألسليمانية مبلغ (٦,١٩٠,٥٢٤ الف) دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

* تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي القانوني حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للبنك التصرف بها.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٧,٧٧٦,٠٧١	٧,٤٩٢,٥٣٩
٦٤,٩٠٠	٢٧,٠٣٦,٨٠٠
٦٨,٥٤٤,٨٤١	٦٢,٧٤٢,٧٨١
٧٦,٣٨٥,٨١٢	٩٧,٢٧٢,١٢٠

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
حوالات في الطريق
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
المجموع

- يوجد تقييد على السحب من المصارف المحلية لصدور اوامر تنفيذ لم يتم تسويتها لغاية تاريخه .
- يمثل مبلغ الحوالات في الطريق تعزيز ارصدة المصرف لدى مراسليه في الخارج والتي تم تسويتها في شهر كانون الثاني ٢٠١٨ .
- بلغت السحوبات الظاهرة لدى المصارف الخارجية غير الظاهرة في سجلات المصرف (٦٧,٠٧١,٥٢٧ الف) دينار .

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
١١,٧٤٠,٣٣٩	٩,٥٧٩,٧٩٠
٩٠,٠٥٨,٨٨٧	٩١,٦٦١,٦٤٢
٤١,٧٧٣,٤٣٠	٣٩,٥٧٢,٩٢٢
٤٥٩,١٩٢	٤٨٦,٩٦٣
٤٢,٢٣٢,٦٢٢	٤٠,٠٥٩,٨٨٥
١٤٤,٠٣١,٨٤٨	١٤١,٣٠١,٣١٧
١٠,٦٣٨,١٧٢	١١,١٣٠,٦٣٩
١٥٤,٦٧٠,٠٢٠	١٥٢,٤٣١,٩٥٦
(٣,٤٤٩,٠٦٧)	(٤,٤٤٢,٥٦٧)
١٥١,٢٢٠,٩٥٣	١٤٧,٩٨٩,٣٨٩

مستندات شحن استيراد ق خ / شركات
قروض مشاركة ممنوحة طويلة الاجل / شركات
قروض مرابحة قصيرة الاجل
قروض مرابحة قصيرة الاجل ق خ / شركات
قروض مرابحة قصيرة الاجل ق خ / افراد
مجموع قروض المرابحة
المجموع
مدنيون ديون متاخرة التسديد
مجموع التسهيلات الائتمانية
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية *

- ان المبلغ المطلوب تخصيصه للتدني في التسهيلات الائتمانية وفق تصنيف الائتمان المعد من قبل المصرف كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ يبلغ (١٠,٠٣٧,٩٠٦ الف) دينار وبزيادة عن المبلغ المحتسب بمبلغ (٥,٥٩٥,٣٣٩ الف) دينار.
- لم يتم مراعاة الدقة في احتساب مخصص التدني في التسهيلات المصرفية منها عدم اضافة اقيام مستندات شحن بحوزة المصرف البالغة (٩,٥٧٩,٧٩٠ الف) دينار والمدورة من سنوات سابقة وتعتبر بمثابة ديون متاخرة التسديد ، والمبالغة في تصنيف الائتمان الجيد ، وثبيت الائتمان الخاسر المستحق السداد منذ سنة فاكتر بمبلغ (١,١١٣,٠٦٤ الف) دينار والصحيح (١١,١٣٠,٦٣٩ الف) دينار .

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
١٩٩,٧٩٧	٢٠٠,١٤٧
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠
٤٤٩,٧٩٧	٤٥٥,١٤٧

أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

ب. الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٨٣٧,٣١٥	٨٣٧,٣١٥
٠٠٠	٠٠٠
٨٣٧,٣١٥	٨٣٧,٣١٥
(٣٨٧,٥٤٨)	(٣٨٢,١٦٨)
٤٤٩,٧٦٧	٤٥٥,١٤٧

رصيد بداية السنة بالكلفة
الإستبعادات بالكلفة
الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
احتياطي التغير في القيمة العادلة
مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٨. ممتلكات ومعدات، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أنظمة وبرامج وتحسينات	اثاث وأجهزة وحاسبات	عدد وقوالب	وسائط نقل	الات ومعدات	مباني	أراضي	التفاصيل
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	التكاليف:
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	في بداية السنة
٤٢٠٣٢٤١١	٩٧٣٢٣٣٢	١٥١٦٢٧٥	١١٥٥٥	١٩٤٦٥٨	١٠١١٥٢١	٥٧٢٨٧٠٧	٢٣٨٣٧٣٦٣	اضافات
٣٣٨٢٨٨٣	٥٣٠٢٢٧	٦٥٣٨٧	...	٥٥٠	٣٧٧١٩	١٥٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠	استبعادات
(٥٥٦١٣٣٠)	(٥٥٦١٣٣٠)	نهاية السنة
٣٩٨٥٤٩٦٤	١٠٢٦٢٥٥٩	١٥٨١٦٦٢	١١٥٥٥	١٩٥٢٠٨	١٠٤٩٢٤٠	٧٢٢٨٧٠٧	١٩٥٢٦٠٣٣	الإستهلاك المتراكم:
٩٦٩٣٢٧٩	٦٨٠٠٣٣٢	١٢٤١٢٠٩	١٠٩٥١	١٦٠٠٦٩	٧٦٨٩٩٧	٧١١٧٢١	...	في بداية السنة
٢٣٤٧٤٦١	١٨٨٢٦٠٣	١٨٧٣٥٨	٦٠٤	٣٠١٥٠	١٣٢١٧٢	١١٤٥٧٤	...	المحمل للسنة
١٢٠٤٠٧٤٠	٨٦٨٢٩٣٥	١٤٢٨٥٦٧	١١٥٥٥	١٩٠٢١٩	٩٠١١٦٩	٨٢٦٢٩٥	...	نهاية السنة
٢٧٨١٤٢٢٤	١٥٧٩٦٢٤	١٥٣٠٩٥	...	٤٩٨٩	١٤٨٠٧١	٦٤٠٢٤١٢	١٩٥٢٦٠٣٣	صافي القيمة الدفترية
(١٥٨٠٠٠٠)	(١٥٨٠٠٠٠)	ينزل : عقار مستملك نتيجة تسوية ديون *١
٢٦٢٣٤٢٢٤	١٥٧٩٦٢٤	١٥٣٠٩٥	...	٤٩٨٩	١٤٨٠٧١	٦٤٠٢٤١٢	١٧٩٤٦٠٣٣	صافي موجودات المصرف
٤٨٩	...	٤٨٩	صافي موجودات شركة الوساطة
٢٦٢٣٤٧١٣	١٥٧٩٦٢٤	١٥٣٥٨٤	...	٤٩٨٩	١٤٨٠٧١	٦٤٠٢٤١٢	١٧٩٤٦٠٣٣	صافي القيمة الدفترية

ايضاح : يمثل المبلغ (١٥٨٠٠٠٠٠ الف) دينار قيمة العقار ٣٧/٩٣ زوية المسجل باسم المصرف نتيجة تسوية ديون جرى تخفيضه من حساب الموجودات الثابتة و اضافته على حساب الموجودات الاخرى وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٨. ممتلكات ومعدات صافي (تتمة)

٣١- كانون الأول ٢٠١٦

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التفاصيل	أراضي	مباني	الات ومعدات	وسائط نقل	عدد وقوالب	اثاث وأجهزة وحاسبات	أنظمة وبرامج وتحسينات	المجموع
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
التكلفة:								
في بداية السنة	٢٠٧٩٨٢١١	٥٧٢٧١٥٧	١٠٠٣٠٤١	٢١٣١٠٨	١١٥٥٥	١٤٨١٢٣٥	٨٨٧٤٥٣١	٣٨١٠٨٨٣٨
اضافات	١٣١٢٢٠	١٥٥٠	٨٤٨٠	٣٥٠٤٠	٣٣٦٤٩٠	٥١٢٧٨٠
استبعادات	(١٨٤٥٠)	(١٨٤٥٠)
تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ	٢٩٠٧٩٣٢	٥٢١٣١١	٣٤٢٩٢٤٣
نهاية السنة	٢٣٨٣٧٣٦٣	٥٧٢٨٧٠٧	١٠١١٥٢١	١٩٤٦٥٨	١١٥٥٥	١٥١٦٢٧٥	٩٧٣٢٣٣٢	٤٢٠٣٢٤١١
الإستهلاك المتراكم:								
في بداية السنة	...	٥٩٧١٤٧	٦٠٣٧٦٠	١٤١٢٥٩	٩٥٦٣	١٠٠٦٧٠٨	٤٩٨٨٥٧١	٧٣٤٧٠٠٨
المحمل للسنة	...	١١٤٥٧٤	١٦٥٢٣٧	٣٧٢٦٠	١٣٨٨	٢٣٤٥٠١	١٨١١٧٦١	٢٣٦٤٧٢١
استبعادات	(١٨٤٥٠)	(١٨٤٥٠)
نهاية السنة	...	٧١١٧٢١	٧٦٨٩٩٧	١٦٠٠٦٩	١٠٩٥١	١٢٤١٢٠٩	٦٨٠٠٣٣٢	٩٦٩٣٢٧٩
صافي القيمة الدفترية	٢٣٨٣٧٣٦٣	٥٠١٦٩٨٦	٢٤٢٥٢٤	٣٤٥٨٩	٦٠٤	٢٧٥٠٦٦	٢٩٣٢٠٠٠	٣٢٣٣٩١٣٢
ينزل : عقار مستملك نتيجة تسوية ديون *١	(١٥٨٠٠٠٠)	(١٥٨٠٠٠٠)
صافي موجودات المصرف	٢٢٢٥٧٣٦٣	٥٠١٦٩٨٦	٢٤٢٥٢٤	٣٤٥٩	٦٠٤	٢٧٥٠٣٣	٢٩٣٢٠٠٠	٣٠٧٥٩١٣٢
صافي موجودات الوساطة	٦٥٢	...	٦٥٢
صافي القيمة الدفترية	٢٢٢٥٧٣٦٣	٥٠١٦٩٨٦	٢٤٢٥٢٤	٣٤٥٨٩	٦٠٤	٢٧٥٧١٨	٢٩٣٢٠٠٠	٣٠٧٥٩٧٨٤

إيضاح : يمثل المبلغ (١٥٨٠٠٠٠٠ الف) دينار قيمة العقار ٣٧/٩٣ زوية المسجل باسم المصرف نتيجة تسوية ديون جرى تخفيضه من حساب الموجودات الثابتة و اضافته على حساب الموجودات الاخرى وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٩. موجودات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
١٧,٥٠٩,٣٠٢	٧,٨٨١,٢٦٧
١,٢٢٤,٠٩٤	٠٠٠
٥٧٦,٢٥١	٢١,٢٥١
٥٨٨,٢٣١	٣٨٧,٧٥٣
١,١٨٨,٤٠١	٩٦٥,٧٦١
٣٧,١٢٧	٤٠,٥٠٤
٠٠٠	٨٧٥
١,٥٨٠,٠٠٠	١,٥٨٠,٠٠٠
٢٢,٧٠٣,٤٠٦	١٠,٨٧٧,٤١١

تأمينات لدى الغير
ايرادات مستحقة غير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
نفقات قضائية
مدينون نشاط غير جاري
سلف المنتسبين
فروقات نقدية
عقار مستملك نتيجة تسوية ديون

١٠. الحسابات الجارية والودائع:
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٥٥٢,٢٧٠	٠٠٠
٠٠٠	٣,٧٨٩,٦٧٩
٢٩,٠٩٣,٦٠٦	٢٨,٣٥٧,١٠٣
١٢,٤١٧,٦٣١	١٧,٧٧٣,٤٨٤
١٤,٠٥٩,٣٤٥	١٩,١٦٤,٥٥٩
٧,٨٨٣,٠٥٧	١,٠٨٠,٨٦٢
٨٢٣,٥٠٣	٧١٥,٧٥٥
٦٤,٨٢٩,٤١٢	٧٠,٨٨١,٤٤٢

حسابات جارية / قطاع خاص / وسترن يونين
حسابات جارية / قطاع خاص / ماستر كارد
حسابات جارية / قطاع خاص شركات
حسابات جارية / قطاع خاص افراد
ودائع الاستثمار
صكوك (معتمدة) مصدقة
السفائح المسحوبة على المصرف
مجموع الحسابات الجارية والودائع

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ما نسبته (١٠٠٪) من إجمالي الودائع للحسابات الجارية وحسابات الاستثمار وتحت الطلب.

١١. تأمينات نقدية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٢٠,٤٤١,٠٧٤	٤,٨٣١,٢٣٢
٢١,٢٢٧,١٩٦	١٣,٧٩٥,٠٩٣
٤١,٦٦٨,٢٧٠	١٨,٦٢٦,٣٢٥

تأمينات مقابل خطابات ضمان
تأمينات مقابل إتمادات مستندية
المجموع

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٢. مخصص ضريبة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)
٨٧,٥١٩	٨٣١,٦٣٢
(٨٧,٥١٩)	(٨٣١,٦٣٢)
٨٢٤,٩٤٦	٦٧٣,٨٠٩
٨٢٤,٩٤٦	٦٧٣,٨٠٩
٦,٦٨٦	٩,٥٥٨
٨٣١,٦٣٢	٦٨٣,٣٦٧

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
رصيد نهاية السنة بذمة المصرف
ضريبة الدخل بذمة شركة الوساطة
المجموع

ملخص احتساب مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)
٥,١١٢,١٣١	٢,٦٨٥,٤٤٢
...	٩٩٣,٥٠٠
٦٧,٧٥٧	...
٣٣٢,٤٤٢	٨١٩,٤٠٠
٩٥٠	...
٤٠١,١٤٩	١,٨١٢,٩٠٠
...	٦,٢٨٠
١٣,٦٤٠	...
(١٣,٦٤٠)	(٦,٢٨٠)
٥,٤٩٩,٦٤٠	٤,٤٩٢,٠٦٢
٨٢٤,٩٤٦	٦٧٣,٨٠٩

الربح المحاسبي (وفق النظام المحاسبي)
تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
الزيادة في مخصص الديون المشكوك فيها
الزيادة في مخصص الهبوط بقيمة الاستثمارات
ضريبة دخل مدفوعة (استقطاع مباشر)
خسائر رأسمالية

تنزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
إنخفاض في مخصص الهبوط بقيمة الاستثمارات
إيرادات رأسمالية

الوعاء الضريبي
ضريبة الدخل المستحقة (بنسبة ١٥%)

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل العراقي اي بنسبة ١٥% من الوعاء الضريبي (الربح المعدل لأغراض ضريبة الدخل)، وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقاً لما جاء في بيانات وارقام النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين العراقي.

* سدد المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٧.

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٣. مطلوبات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
٢,١٢٦,٨٨٠	٠٠٠	أرصدة حسابات غير متحركة
٠٠٠	٢٠١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف
٢٠٨,٢٩٥	٢٠٨,٨٩٠	دائون قطاع خاص/ شركات وجمعيات
٩٧,٩٠٨	٩٥,٣٦٦	دائون قطاع خاص/ قطاع افراد
٢٩,٤٠٤,٩٨٩	٧,٦٠٠,٢٦٢	تأمينات مستلمة
٦١,٤٥٠	٦٦,٨٧٥	مصاريف ادارية مستحقة
٢١٥,٣٧٨	٨٥,٠٠٩	الخزينة العامة / رسم الطابع
٢٧٦	٧٦٤	الزيادة في الصندوق
٤,٢٨٧,٩٥٠	١٥,٤٨٢,٩٥٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٧٢٣	١١,٥١٦	استقطاعات لحساب الغير
٠٠٠	٤٤,٤١٤	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
١٧١,٥٠٠	٧٠,١٠٠	دائون الوساطة
<u>٣٦,٥٧٥,٣٤٩</u>	<u>٢٣,٦٦٦,٣٤٧</u>	المجموع

١٤. رأس المال

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١. تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠١ برأسمال مقداره (٢) مليار دينار وقد حصلت التطورات التالية على رأس المال وكما يلي:-

- خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٧ تم زيادة رأس المال الى (٨) مليار سهم .
 - خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال الى (١٠) مليار سهم .
 - خلال الفصل الرابع من عام ٢٠٠٩ تم زيادة رأس المال الى (٢٠) مليار سهم .
 - خلال الفصل الرابع من عام ٢٠١٠ تم زيادة رأس المال الى (٥٠) مليار سهم .
 - خلال الفصل الرابع من عام ٢٠١١ تم زيادة رأس المال الى (١٠٠) مليار سهم .
 - خلال عام ٢٠١٣ تم زيادة رأس المال الى (١٥٢) مليار سهم وذلك بتوزيع (١٩٩٠٠ مليون) سهم منحة والاكنتاب بـ (٣٢١٠٠ مليون) سهم .
 - خلال عام ٢٠١٥ تم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار سهم وذلك بتوزيع (٢٢٦٠٠ مليون) سهم منحة والاكنتاب بـ (٧٥٤٠٠ مليون) سهم .
- ب. ان الحركة في الأسهم المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
بآلاف الأسهم	بآلاف الأسهم	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة في نهاية السنة

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٥. الاحتياطات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ. احتياطي رأسمالي:

يستخدم هذا الحساب في تسجيل قيمة توزيعات الارباح باسم المنحة في الشركات المساهم فيها المصرف .

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
١٦٥,١٠٢	١٦٥,١٠٢

الرصيد في نهاية السنة

ب. احتياطي قانوني (الزامي):

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال البنك.

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٣,٧٩٠,٠٠٣	٤,٠٠٤,٣٦٢
٢١٤,٣٥٩	١٠٠,٥٨٢
٤,٠٠٤,٣٦٢	٤,١٠٤,٩٤٤
٨,٨٢٨	١٢,٤٥٨
٤,٠١٣,١٩٠	٤,١١٧,٤٠٢

الرصيد في بداية السنة
المحول من حساب الارباح والخسائر
الرصيد في نهاية السنة
احتياطي الزامي الواسطة
المجموع

ت. الفائض المتراكم (ارباح مدورة)

يظهر هذا الحساب المبلغ المتبقي من الارباح السنوية القابلة للتوزيع على المساهمين.

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٧٥٧,٦٩٩	٤,٨٣٠,٥٢٤
٤,٠٧٢,٨٢٥	١,٩١١,٠٥١
٤,٨٣٠,٥٢٤	٦,٧٤١,٥٧٥
٤٨,٢٣٥	٩٥,١٥٣
(٧٨,٣٥٠)	(٥٦,٣٠٦)
٤,٨٠٠,٤٠٩	٦,٧٨٠,٤٢٢

الرصيد في بداية السنة
المحول من حساب الارباح والخسائر
الرصيد في نهاية السنة
فائض متراكم الواسطة
ينزل : عجز متراكم الواسطة
المجموع

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ث. حصة السهم من ربح السنة
تم احتساب (خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي (خسارة) ربح السنة على المتوسط
المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٤,٠٧٢,٨٢٥	١,٨٨٨,٢٧٠
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار ٠.٠١٦	٠,٠٠٨

صافي ربح السنة (بالآلاف الدنانير العراقية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)

حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

١٦. الحسابات النظامية بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)
٢٢٦,٣٣٥,٥٣٩ (٢٠,٤٤١,٠٧٤) ٢٠٥,٨٩٤,٤٦٥	١٥٦,١٦٠,٣٤٨ (١٣,٧٩٥,٠٩٣) ١٤٢,٣٦٥,٢٥٥
٧٣,٣٩٧,٥٧١ (٢١,٢٢٧,١٩٥) ٥٢,١٧٠,٣٧٦ ٢٥٨,٠٦٤,٨٤١ ١٠٤,٦٨٦,٠٠٦ ٣٥ ٣٦٢,٧٥٠,٨٨٢	١٩,٩٣٩,٢٦٦ (٤,٨٣١,٢٣٢) ١٥,١٠٨,٠٣٤ ١٥٧,٤٧٣,٢٨٩ ٤٥,٩٢٩,٦٩٢ ٠٠٠ ٢٠٣,٤٠٢,٩٨١

خطابات الضمان المصدرة

خطابات الضمان الداخلية المصدرة
تنزل - تامينات خطابات الضمان

الاعتمادات المستندية الصادرة

الاعتمادات المستندية الصادرة
تنزل: تامينات الاعتمادات المستندية
مجموع الالتزامات التعهدية

الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية

حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية
مجموع الحسابات النظامية المتقابلة

١٧. صافي إيرادات ومصرفات الصيرفة الاسلامية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)
١٣٦,٣٦٨ (٠٠٠) ١٣٦,٣٦٨	١٤٠,٧٦٩ (١,٣١٢,٣١٥) (١,١٧١,٥٤٦)

إيرادات المراجعة

تنزل: عوائد ودائع الاستثمار
صافي ارباح (خسارة) نشاط الصيرفة الاسلامية

مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

١٨. صافي ايرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٣,٤٣٩,٩٥٧	٥,٣١٨,٩٨٩
٣٤٥,٢٩٣	٧٢٤,٦١٧
١٩٠,٦١١	١,١٩٦,٥٤٦
(١٢١,٩٠٥)	(١١٧,١٢٩)
٤١٣,٩٩٩	١,٨٠٤,٠٣٤
١,٧٣٤,٦٤٤	٦٤٧,٩١٠
٥,٢٣١,٣٧٣	٣,٥١١,٣٧١
١٢,٩٥٠	٢٥,١٨٧
٥٠٩,٠٦٣	١,٥٩٥,١٢٦
١١,٣٤١,٩٨٦	١٢,٩٠٢,٦١٧

ايراد بيع وشراء العملة
ايراد عمولة حوالات داخلية
ايراد عمولة حوالات خارجية
تنزل : عمولات مصرفية مدفوعة
صافي ايرادات عمولات الحوالات
عمولة الاعتمادات المستندية
عمولة خطابات ضمان داخلية
عمولة اصدار سفاتج واعتماد صكوك
عمولات مصرفية اخرى
مجموع صافي ايرادات العمولات

١٩. صافي أرباح العمليات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٢٨,٣٠٢	٢٩,٩٣٦
١٤٦	١,٩٧٧
١٠١,٧٣٦	١٥٣,٥٨٢
...	٣١٨,١٩٥
٣٤٨,٩٠٩	٤٧,٨٣٥
٤٧٩,٠٩٣	٥٥١,٥٢٥
...	...
٤٧٩,٠٩٣	٥٥١,٥٢٥

الإيرادات

ايجار موجودات ثابتة
عوائد الاستثمارات
مصرفات مستردة
ديون سبق شطبها
ايرادات اخرى

المصرفات

المجموع

٢٠. رواتب الموظفين ومافي حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
١,٣٧٤,٠٣١	١,٥٩٧,٠٨١
١٢,٨٥٤	١٢,٥٧٧
١٠٣,٢١٨	١٦٥,٧٢٩
٤٥,١١١	٤٧,٣٧١
٣٤٥,١٩٢	٣٨٠,٥٨٠
١٧,٦٩٨	١٨,٨٥٦
٩,٠٧٨	٧,٢٣٨
١٠٩,٢٨٤	١١٦,٢٤٢
٢,٠١٦,٤٦٦	٢,٣٤٥,٦٧٤

الاجور
اجور الاعمال الاضافية
مكافآت تشجيعية
مخصصات مهنية وفنية
مخصصات اخرى
نقل العاملين
تدريب الموظفين
المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
مجموع الرواتب والاجور ومافي حكمها

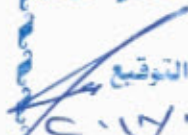
مصرف ايلاف الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بغداد

٢١. المصاريف التشغيلية والآخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٥٦,٩٩٩	٨٢,٣١٠
٢٢,٣٠٨	٣٧,٧٣٦
١١,٩١٦	٢٠,٠٥١
١٠٩,٠٢١	١٠٠,٤٣٥
٢٠٠,٢٤٤	٢٤٠,٥٣٢
٦٠,٨٧٢	٧٤,١٤٩
٣٤٠,٧١٧	٣٨٩,٨٩٩
٩٤٤	٣٥٨
١٧,٤٦٢	١١,٩٠٠
٣٥,٥٠٦	٥١,٥٣١
١,٥٠٨	٢٠,٢٥٩
٨٨,٣٧٤	٥,٥٤٠
١٢٩,٨٧٥	٥٠,١٢٥
١٠٦,٠٣٣	١٤٦,٥١٧
٢٩٣,٩٨١	١٤٩,٠٥٩
٢١٦,٥٤٠	٣٨٥,٥٤٣
٥٦,٦٨٩	٧٤٣,٧٨٢
٥,٨٢٤	١١٠,٩٦٢
٦١,٤٥٠	٢٦٤,٧٦٥
١,٤١٥,٧٧٥	٦٦,٨٧٥
	٢,٤٧١,٢٦٤
٣١١,٩٠٠	٣٠,٠٠٠
٣٤٨,٨٦٨	٨١٩,٤٠٠
...	١٥٦,٨٤٢
١١٩,٥٨٥	١٩٨,٧٦١
٧٨٠,٣٥٣	١,٢٠٥,٠٠٣
٢,٣٩٦,٣٧٢	٣,٩١٦,٦٩٩

المستلزمات السلعية
وقود وزيوت
لوازم ومهمات
قرطاسية
ماء وكهرباء
مجموع المستلزمات السلعية
المستلزمات الخدمية
خدمات الصيانة
خدمات ابحاث واستشارات
دعاية و اعلان
مصاريف المعارض واسواق البيع
نشر وطبع
ضيافة
نقل السلع والبضائع
سفر وايقاد
اتصالات عامة
استئجار مباني
استئجار وسائل نقل وانتقال
اشتراقات وانتماءات
مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
خدمات قانونية
اجور تدقيق الحسابات
مجموع المستلزمات الخدمية

مصروفات اخرى
تبرعات للغير
ضرائب ورسوم متنوعة
غرامات وتعويضات
اخرى
مجموع المصروفات الاخرى
مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى

جَمْهُورِيَّةُ الْعِرَاقِ
 مَجْلِسُ مَهَنَةِ مُرَاقَبَةِ وَتَدْقِيقِ الْحِسَابَاتِ
 أَمْتَانَةُ السُّدْرِ
 نَسَاوَتْ عَلَى مَعْنَى ضَمَّتِ وَتَوْضِيعِ مُرَاقَبَةِ (حِسَابَاتِ) وَرَأَى مُرَاقِبِ
 لِمَهَنَةِ مُرَاقَبَةِ وَتَدْقِيقِ الْحِسَابَاتِ لِعَامِ ٢٠١٨ قَدَّ رَأَى مُسْتَوْدَعِ
 عَنْ مَحْتَوَيْهِ هَذِهِ وَبَيَّانَاتِ الْمَالِيَّةِ .
 التوقيع /  / سَيِّدُ مَنِينُ الْعَزَلِي
 رقم الوصل / ٤٥٧ تاريخه / ٢٠١٧